

Пояснительная информация к годовой отчетности на 01 июля 2015 года

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

1. Общая информация о Банке

Наименование кредитной организации
«Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество)

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

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

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 03 марта 2015 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.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-0-00118 от 17 июня 2015 года выдана Банком России без ограничения сроком действия.

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкирев 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 «Нацинвестпромбанк» (АО) до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

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

Основные услуги, которые предлагает Банк свои клиентам:

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование физических и юридических лиц
- Банковские вклады (депозиты)
- Предоставление международных банковских карт Visa и MasterCard для расчетов в рублях, долларах США, ЕВРО.
- Все виды операций с ценными бумагами
- Аренда индивидуальных сейфов
- Международные расчеты и валютный контроль
- Зарплатные проекты
- Эквайринг (установка системы для оплаты услуг по пластиковым картам)
- Инкассация
- Корпоративные карты
- Валютно-обменные операции
- Переводы без открытия счетов
- Прием платежей по оплате услуг сотовой связи, коммунальных платежей и др.

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 «Нацинвестпромбанк» (АО).

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

2. Основные положения учетной политики

Согласно ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г. № 402-ФЗ и п. 1.3. части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.12г. №385-П с учетом последующих изменений и дополнений в Банке разработана и утверждена учетная политика. В настоящем разделе раскрываются существенные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Система показателей бухгалтерской отчетности Банка основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операции, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета на первое число каждого месяца в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также общим правилам выполнения кредитных, расчетных, кассовых и иных операций в кредитных организациях РФ и нормативным документам Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 2014 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2013 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

Действующей в отчетном периоде учетной политикой «Нацинвестпромбанк» (АО) предусматриваются следующие принципы и методы бухгалтерского учета.

2.1 Основные средства

Основные средства учитываются на соответствующих счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из суммы фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

- полученных по договору мены - исходя из рыночной стоимости имущества, полученного по обмену.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

При начислении амортизации основных средств в Банке применяется линейный способ, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств с ежемесячным равномерным начислением амортизационных отчислений в течение срока полезного использования объектов основных средств.

Сумма износа по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации (износа) равняется балансовой стоимости объекта.

2.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охраняемые документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

Нематериальные активы, полученные банком безвозмездно, учитываются в первоначальной оценке, определяемой рыночной ценой объекта на дату принятия к бухгалтерскому учету, и фактическими затратами на доведение до состояния, в котором они пригодны для эксплуатации. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Нормы амортизации амортизируемых нематериальных активов рассчитываются исходя из срока полезного использования актива, определяемого в зависимости либо условиями соответствующим договором, либо сроком, в течение которого данный актив будет приносить доход Банку, а также из первоначальной стоимости объекта. При отсутствии возможности установить срок полезного использования нематериального актива, Банк исходит из действующего законодательства, предусматривающего установление нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет.

2.3 Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

2.4 Финансовые вложения

Ценные бумаги, которые при приобретении определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Данные ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний день месяца, при совершении операций в течение месяца (переоцениваются бумаги выпуска, с которым производились операции), а также в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся на конец дня. При частичном выбытии ценных бумаг с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета доходов или расходов от переоценки.

Вложения Банка в долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются по покупной стоимости, с учетом расходов по приобретению и не переоцениваются. Под данные долговые обязательства формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Учет данных ценных бумаг может вестись по следующим принципам:

- Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний день месяца, при совершении операций в течение месяца (переоцениваются бумаги выпуска, с которым производились операции), а также в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся на конец дня. При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

- Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв.

В учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средневзвешенной стоимости.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с ежемесячным начислением процента (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

2.5 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в виде полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет и в дальнейшем не переоценивается.

2.6. Финансовые требования.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражаются на балансе по текущей (справедливой) стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

2.7 Обязательства Банка

- Собственные ценные бумаги. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции) учитываются по номинальной стоимости.

- Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражаются на балансе по текущей (справедливой) стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по продажной стоимости.

2.8 Методы создания резервов

Банк создает следующие резервы: резервы на возможные потери по ссудам и приравненную в ссудной задолженности, резервы на возможные потери, резервы под операции с нерезидентами оффшорных зон.

При формировании, корректировке и использовании резервов Банк руководствуется положением Банка России от 26.03.04г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.06г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.05г. №1584-У «О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

База для формирования резерва под операциями с резидентами оффшорных зон в течение года у Банка отсутствовала.

2.9 Метод признания доходов и расходов Банка

В Банке в соответствии с пунктом 1.12.2 части 1 Правил №385-П применяется принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, согласно которому доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся.

«Нацинвестпромбанк» (АО) производит распределение прибыли по итогам года согласно уставным документам и решениям общего собрания акционеров.

В 2014 году и 1 квартале 2015 года в «Нацинвестпромбанк» (АО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 год были связаны с учетом отложенных налогов.

Существенные изменения в учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 год (в том числе, касающиеся принципа «Непрерывность деятельности») не вносились.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2015	01.01.2015
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	2 511 273	2 642 600
- Российской Федерации	92 672	99 708
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	401 137	250 689
Наличные средства	281 665	405 561
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	8 857	2 694
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 295 604	3 401 252

3.2. 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.

	01.07.15	01.01.15
Облигации кредитных организаций	557 093	-
Корпоративные облигации	368 803	104 203
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	925 896	104 203

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2015 имеют срок погашения от 20.12.2016 до 03.05.2030, и купонный доход от 12,00% до 17,50%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях, со сроком погашения от 28.08.2017 до 30.06.2020, и купонным доходом от 12,00% до 16,00%. И также с номиналом в долларах США со сроком погашения 02.05.2017 и купонным доходом от 4,75%.

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.

	01.07.15	01.01.15
Облигации кредитных организаций	450 261	-
Корпоративные облигации	297 897	102 364
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	748 158	102 364

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе рыночной цены, определяемой в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг включается накопленный по ним купонный доход.

При отсутствии рыночной цены ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли от:

7 до 30 рабочих дней	95% от последней рыночной цены
31 до 60 рабочих дней	90% от последней рыночной цены
61 до 90 рабочих дней	50% от последней рыночной цены
91 день и более	0

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определяется аналогичным образом.

3.3 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:

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 июля 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Виды предоставленных ссуд	01.07.2015	01.01.2015
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	8 967 893	9 198 814
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	4 529 796	5 752 919
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	897 697	1 065 512
- потребительские кредиты	862 494	1 019 922
- ипотечные кредиты	5 605	4 619
Учтенные векселя кредитных организаций	682 775	573 077
Требования к ММВБ	484 475	570 451
Межбанковские кредиты	-	100 000
Прочие	12 182	12 498
Итого:	11 045 022	11 520 352

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

Виды экономической деятельности заемщиков	01.07.2015		01.01.2015	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	2 824 994	25.58	3 184 110	27.64
Финансовое посредничество	1 683 475	15.24	1 840 026	15.97
Операции с недвижимым имуществом	1 580 309	14.31	1 251 685	10.86
Оптовая и розничная торговля	1 280 367	11.59	1 256 288	10.90
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 112 166	10.07	1 032 239	8.96
Строительство	625 529	5.66	647 765	5.62
Транспорт и связь	510 916	4.63	490 762	4.26
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	228 148	2.07	164 361	1.43
Предоставление прочих видов услуг	191 483	1.73	587 483	5.10
Научные исследования и разработки	109 938	1.00	121	0.00
Физические лица	897 697	8.13	1 065 512	9.52
	11 045 022	100.00	11 520 352	100.00

Из представленной таблицы видно, что в распределении ссудной задолженности по отраслям экономики произошло увеличение доли задолженности предприятий, действующих в сфере операций с недвижимым имуществом.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

01.07.2015

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	139 756	1 107 771	1 943 257	5 017 687	759 422	8 967 893
Кредиты физическим лицам	30 440	120 208	208 403	507 959	30 687	897 697
Учтенные векселя кредитных организаций	682 775	0	0	0	0	682 775
Требования к ММВБ	484 475	0	0	0	0	484 475
Прочие	12 182	0	0	0	0	12 182
Итого:	1 349 628	1 227 979	2 151 660	5 525 646	790 109	11 045 022

01.01.2015

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	209 820	2 627 075	1 484 708	3 950 179	927 032	9 198 814
Кредиты физическим лицам	25 757	407 178	252 460	358 427	21 690	1 065 512
Учтенные векселя кредитных организаций	475 712	97 365	0	0	0	573 077
Требования к ММВБ	570 451	0	0	0	0	570 451
Межбанковские кредиты	100 000	0	0	0	0	100 000
Прочие	12 377	115	6	0	0	12 498
Итого:	1 394 117	3 131 733	1 737 174	4 308 606	948 722	11 520 352

3.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	01.07.15	01.01.15
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций	1 172 942	1 814 561
Корпоративные облигации	177 149	147 217
Облигации федерального займа	733 018	725 110
Облигации субъектов РФ	103 319	103 293
Итого долговых ценных бумаг	2 186 428	2 790 181
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 194 167	2 797 920

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

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

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 01.07.2015 имеют сроки погашения от 20.12.2015 до 23.09.2032, и купонный доход от 7,85% до 13,25%.

Облигации федерального займа, имеющиеся в наличии в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2015, имеют срок погашения 03.08.2016 и купонный доход 6,90%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2015 имеют срок погашения от 18.09.2018 до 06.11.2023, и купонный доход от 8,40% до 9,00%.

Облигации субъектов Российской Федерации в портфеле Банка имеют срок погашения 01.10.2018 и купонный доход 11,50%.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания.

	01.07.15	01.01.15
Облигации кредитных организаций	1 112 944	1 656 008
Корпоративные облигации	45 986	70 567
Облигации федерального займа	732 381	655 009
Облигации субъектов РФ	102 296	102 270
Итого финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания	1 993 607	2 483 854

В соответствии с Указанием Банка России №3498-У от 18.12.14 Банк переклассифицировал долговые ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.14г. для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения ценных бумаг, приобретенных после 01.10.14г. Справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг составила 2790181 тыс. руб.

3.5 Основные средства и нематериальные активы

За 1-ое полугодие 2015 года существенных изменений в структуре и стоимости основных средств и нематериальных активов не произошло.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 июля 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.6 Прочие активы

	01.07.2015	01.01.2015
Проценты по кредитам, начисленные к получению	63 939	64 187
Расходы будущих периодов	15 257	7 115
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 879	845
Предоплата по налогам	1 189	795
Требование по текущему налогу на прибыль	704	704
Прочее	1 104	987
Итого прочих активов	111 072	74 633

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	01.07.2015	01.01.2015
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	2 603 057	2 346 833
Средства, привлеченные от Банка России	593 500	1 007 500
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	480 000	230 000
Итого средств на счетах кредитных организаций	3 676 557	3 584 333

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные, государственные и муниципальные ценные бумаги со справедливой стоимостью на 01 июля 2015 года 2741765 тысяч рублей (на 01 января 2015 года - 2586218 тысяч рублей).

3.8 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:

	01.07.2015	01.01.2015
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	420	11 071
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	5 762	51 443
- Срочные депозиты	-	100 000
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	21 745	44 807
- Срочные депозиты	999 565	1 355 280
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	4 059 400	4 319 802
- Срочные депозиты	2 253 149	2 174 188
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	3 762	2 942
- Срочные депозиты	7 000	2 000
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	9 999	5 433
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	255	273
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	1 101 737	192 818
- Срочные вклады	4 027 081	4 962 259

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 июля 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого средств клиентов	12 489 875	13 222 316
-------------------------------	-------------------	-------------------

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

Вид экономической деятельности	01.07.2015		01.01.2015	
Добывающая и обрабатывающая промышленность	3 588 892	28.73	3 233 495	24.45
Финансовое посредничество и страхование	1 298 471	10.40	2 507 124	18.96
Оптовая и розничная торговля	1 161 048	9.30	796 640	6.02
Научные исследования и разработки	383 540	3.07	799 869	6.05
Строительство	245 539	1.97	251 747	1.90
Транспорт и связь	229 209	1.84	52 264	0.40
Операции с недвижимым имуществом	212 767	1.70	203 225	1.54
Деятельность гостиниц и ресторанов	81 231	0.65	81 753	0.62
Прочие виды деятельности	150 362	1.20	135 690	1.03
Индивидуальные предприниматели	9 999	0.08	5 433	0.04
Физические лица	5 128 817	41.06	5 155 076	38.99
Итого:	12 489 875	100.00	13 222 316	100.00

3.9 Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2015	01.01.2015
Векселя, в том числе	139 974	234
-беспроцентные	132 574	34
-процентные	7 400	200
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	139 974	234

3.10 Прочие обязательства

	01.07.2015	01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	390 528	387 593
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	205 121	162 536
Суммы до выяснения	84 971	928
Обязательства перед АСВ	4 788	4 442
Налоги к уплате	3 088	6 718
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	5 374
Доходы будущих периодов	673	613
Прочее	23	364
Итого прочих обязательств	689 192	568 568

3.11 Уставный капитал Банка

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

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала
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 2015 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию на 01 июля 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 июля 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 Акционерное общество до 01 июля 2015 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 1 полугодия 2015 и 2014 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 1 полугодия 2015 и 2014 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 01 июля 2015 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

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

4.1 Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2015	2014	1 полугодие 2014
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	550 178	987 413	461 662
По учтенным векселям	31 823	37 771	13 532
Средства в других банках	511	559	347
Корреспондентские счета в других банках	133	423	244
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 645	1 026 166	475 785
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 695	198 183	66 369
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	131 380	-	-
Итого процентных доходов	736 720	1 224 349	542 154
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	196 075	275 026	129 162
Срочные депозиты юридических лиц	170 079	208 670	119 914
Средства, привлеченные от Банка России	170 705	186 995	46 703
Депозиты банков	24 811	50 334	30 035
Текущие /расчетные счета	21 004	149 085	78 466
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	1 808	25 861	7 365
Прочие заемные средства	168	1 128	288
Итого процентных расходов	584 650	897 099	411 943
Чистые процентные доходы	152 070	327 250	130 211

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 июля 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2015	2014	1 полугодие 2014
Комиссионные доходы			
Комиссия от выдачи банковских гарантий	105 195	140 978	94 882
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	44 605	90 516	41 787
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	3 481	10 364	5 049
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	811	1 083	432
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	327	1 329	653
Прочее	595	1 215	709
Итого комиссионных доходов	155 014	245 485	143 512
Комиссионные расходы			
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	5 427	14 283	6 229
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 176	4 508	1 564
Комиссия за клиринговое обслуживание	1 069	2 044	745
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	2 097	1 019	404
Прочее	2 068	2 141	991
Итого комиссионных расходов	15 837	23 995	9 933
Чистый комиссионный доход	139 177	221 490	133 579

4.3 Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2015	2014	1 полугодие 2014
Доходы от предоставления в аренду сейфов	650	1 051	503
Доходы от списания обязательств и неостребованной кредиторской задолженности	7	258	-
Доходы, полученные от выбытия основных средств	-	235	85
Полученные штрафы, пени, неустойки	17	23	8
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	0	-
Прочее	5	5	-
Итого прочих операционных доходов	679	1 572	336

4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 полугодие 2015	2014	1 полугодие 2014
Ценные бумаги кредитных организаций	6 562	31 217	19 354
Муниципальные ценные бумаги	50	4 086	165
Государственные ценные бумаги	890	738	11 971
Корпоративные ценные бумаги	11 204	(26 760)	19 962
Операции с ПФИ	(141 899)	-	(1 628)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(123 193)	9 281	49 824

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.5 Операционные расходы

	1 полугодие 2015	2014	1 полугодие 2014
Расходы на содержание персонала	55 340	93 470	45 437
Расходы по страхованию	16 096	91 645	41 447
Амортизация	21 281	24 747	11 422
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества	10 383	20 585	10 268
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	11 004	1 715	1 545
Прочие	7 712	19 511	9 547
Реклама и маркетинг	247	14 896	5 282
		279	217

Итого операционных расходов 122 063 265 133 123 620

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2015	2014	1 полугодие 2014
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам	4 614	5 220	1 588
Налог на добавленную стоимость	3 350	9 012	5 610
Налог на прибыль	1 315	0	-
Земельный налог	710	1 285	643
Налог на имущество	601	16 691	8 398
Отложенное налоговое обязательство	(3 479)	3 479	4 737
Прочие налоги	762	423	257
Транспортный налог	-	179	-
Итого расходы по налогам за год	7 873	36 289	21 233

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности 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 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 536 218 тысяч рублей (01.01.15: 3 557 823 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно 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 – 6,2%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 7,3%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 10%. , фактическое значение – 15,2%.

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

	01.07.15	01.01.15
Базовый капитал, в т.ч.	1 325 369	1 292 021
- нераспределенная прибыль прошлых лет	364 953	324 659
- убыток текущего года	6 944	-
Основной капитал, в т.ч.	1 555 942	1 555 531
- субординированный заем с дополнительными условиями	230 580	263 520
Собственные средства, в т.ч.	3 536 218	3 557 823
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 536 456	1 536 456
- субординированный кредит	443 820	410 880
- прибыль текущего года	-	54 956

В течение 2014г. и 1 полугодия 2015г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

При расчете собственных средств (капитала) Банк руководствовался адресными разъяснениями Банка России № 12-11-6/20395 от 16.02.2015г., согласно которым, величина отложенного налогового обязательства, возникновение которого обусловлено приростом стоимости имущества при переоценке, принимается в уменьшение показателя «Прирост стоимости имущества при переоценке», а не участвует в расчете прибыли текущего года.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 июля 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие требования	586057	585847	128	0	0	82	95	95	95	13	0	0	82
1.7	требования по получению процентных доходов	65311	6989	57137	896	0	289	X	X	1124	808	27	0	289
1.8	корреспондентские счета	2742454	2742454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные активы всего	1501593	30479	1393348	77766	0	0	95213	16562	16562	16562	0	0	0
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	1501593	30479	1393348	77766	0	0	95213	16562	16562	16562	0	0	0

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.07.15г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе:	13805068	8796843	4797521	155176	0	55528	293867	73485	74163	49049	2022	0	23092	
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	9906556	4993324	4738436	155176	0	22720	261348	73402	73402	48702	1980	0	22720	
1.2	учтенные векселя	682775	682775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	7739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	прочие требования	538069	505550	0	0	0	32519	32519	83	83	0	0	0	83	
1.7	требования по получению процентных доходов	64617	2143	59085	3100	0	289	X	X	678	347	42	0	289	
1.8	корреспондентские счета	2605312	2605312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Реструктурированные активы всего	2647928	1377005	1268222	2701	0	0	80926	10019	10019	9452	567	0	0	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	2647928	1377005	1268222	2701	0	0	80926	10019	10019	9452	567	0	0	

В 2014г. и 1 полугодии 2015 года в Банке проводилась реструктуризация выданных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, предоставленных юридическим и физическим лицам. Реструктуризация иных активов не производилась. Общий объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.15г. составил 2647928 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 1501593 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 10019 тыс. руб. (на 01.01.15 – 16562 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.07.2015 составила 19,18% (на 01.01.2015 – 10,41%)

Перспективы погашения реструктурированной ссудной задолженности оцениваются Банком как хорошие. При этом подразумеваются перспективы самостоятельного погашения ссуд заемщиками, а не оценка перспектив погашения ссуд вообще, в частности, при проведении Банком мер для взыскания ссуды, например, путем реализации залога и т.п.

При оценке перспектив погашения реструктурированных ссуд Банк исходил из того, что не любое изменение условий первоначального договора свидетельствует о снижении качества ссуды. В таких случаях заявленная причина реструктуризации рассматривается как формализованный признак включения данной ссуды в портфель реструктурированных ссуд. При отсутствии по ней дополнительных ухудшающих факторов Банк считает, что признаки возникновения проблем с возвратом ссуды не влияют на перспективы ее погашения.

Банк оценивает уровень объема реструктурированных ссуда как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой. Реструктуризация позволяет заемщикам в максимально щадящем режиме преодолеть определенные временные трудности или обстоятельства технического характера, полностью оплатить долги и сохранить положительную кредитную историю. Применяемая Банком методология реструктуризации и последовательность ее

реализации позволяет Банку предотвратить дефолт заемщика и тем самым соблюсти свои интересы в процессе кредитования юридических и физических лиц.

6.2 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об оценке и управлении рыночным риском в КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР,$$

где **PP** – совокупная величина рыночного риска;

ПР - процентный риск;

ФР - фондовый риск;

ВР - валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	01.07.2015	01.01.2015
Процентный риск, тыс. руб.	245 489.26	249 797.94
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	196 815.10	182 625.32
Рыночный риск, тыс. руб.	3 265 430.85	3 305 099.57
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	3 112 323.55	2 894 385.08
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	104.92	114.19

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$$ПР = ОПР + СПР,$$

где **ОПР** - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

При расчете специального процентного риска (СПР) все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из пяти групп риска с соответствующими коэффициентами взвешивания.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;

- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Расчет специального процентного риска на 01.07.15

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	692 702.05	0.00
С низким риском	0,25 – 1,6	678 505.34	10 614.19
Со средним риском	8	5 682.55	454.60
С высоким риском	12	1 735 433.61	208 252.04

Расчет специального процентного риска на 01.01.15

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	654 412.03	0.00
С низким риском	0,25 – 1,6	428 728.20	6 435.46
Со средним риском	8	10 071.05	805.68
С высоким риском	12	1 801 173.80	216 140.86

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.07.15

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	27 542.96		0	0	0	0	0	8 534.33	0	0	X	
		1 - 3 месяца	392 365.63		0.20%	784.73		784.73						
		3 - 6 месяцев	839 829.84		0.40%	3 359.32		3 359.32						
		6 - 12 месяцев	627 182.45		0.70%	4 390.28		4 390.28						
2	2	1 - 2 года	1 034 499.74		1.25%	12 931.25			12 931.25	16 309.60	0	0	0	
		2 - 3 года	0.00		1.75%	0.00		0.00						
		3 - 4 года	150 148.93		2.25%	3 378.35		3 378.35						
3	3	4 - 5 лет	0.00		2.75%	0.00			0.00	1 324.50	X	0	0	
		5 - 7 лет	40 754.00		3.25%	1 324.50		1 324.50						
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00						
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00						
более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00								
4	Итого по зонам	X	3 112 323.55		X	X	X	X	X	X	26 168.43	X	X	

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.01.15

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	0.00		0	0	0	0	0	8 120,16	0	0	X	
		1 - 3 месяца	257 449,50		0.20%	514,90		514,90						
		3 - 6 месяцев	493 672,79		0.40%	1 974,69		1 974,69						
		6 - 12 месяцев	804 366,82		0.70%	5 630,57		5 630,57						
2	2	1 - 2 года	1 182 937,66		1.25%	14 786,72			14 786,72	18 295,78	0	0	0	
		2 - 3 года	0.00		1.75%	0.00		0.00						

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 июля 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		3 - 4 года	155 958,31		2.25%	3 509,06			3 509,06				
3	3	4 - 5 лет	0.00		2.75%	0.00			0.00	0	X		
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00			0.00				
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00			0.00				
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00			0.00				
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00			0.00				
		более 20 лет	0.00		6.00%	0.00			0.00				
4	Итого по зонам	X	2 894 385,08		X	X	X		X	X	26 415,94	X	X

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР},$$

где **СФР** - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутрисдневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернай» открытой позиции по каждому эмитенту;

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;

- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);

- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.04.15. и 01.01.15г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Расчет валютного риска по состоянию на 01.07.15г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг.металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг.металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или грамм драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	ЕВРО	-2 582.1439	0	0	-2 582.1439	61.5206	0.00	-158 855.0420	4.4922	10	
2	ДОЛЛАР США	3 445.0670	0	0	3 445.0670	55.5240	191 283.9001	0.00	5.4093	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-0.3760	0	0	-0.3760	59.1562	0.00	-22.2427	0.0006	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	63.3124	0	0	63.3124	87.1727	5 519.1129	0.00	0.1561	10	
5	ЮАНЬ	1.3521	0	0	1.3521	8.94279	12.0915	0.00	0.0003	10	
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. металлах						196 815.1045	-158 877.2847	X	X	
Собственные средства (капитал) на 01.07.15г. составляют 3536218 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях							-37 937.8198	1.0728	10
		Сумма открытых валютных позиций							196 815.1045	5.5657	20

Расчет валютного риска по состоянию на 01.01.15г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг. металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная незабалансированная позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Курса (цена), Банка России, руб./30 ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Доля открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			всего	в том числе по проценту			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ЕВРО	-1 928,6243	0,000	0	-1 928,6243	68,3427	0,00	-131 807,3919	5,1056	10
2	ДОЛЛАР США	3 175,6937	0,000	0	3 175,6937	56,2584	178 659,4465	0,00	6,9177	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	7,5340	0,0000	0	7,5340	56,9763	429,2594	0,00	0,0166	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	40,4555	0,0000	0	40,4555	87,4199	3 536,6158	0,00	0,1369	10
5	Итого по всем иностранным валютам и драг. металлам						182 625,3217	-131 807,3919	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.01.15г. составляет 2582625 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях						-50 817,9298	1,5677	10
		Сумма открытых валютных позиций						-182 625,3217	7,0713	20

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присутствующие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Зам. Председателя правления

Главный бухгалтер

Исп. Кузнецова М.Н.



Минина Н.Г.

Зонова Е.В.