



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ  
БАНК**

**«Нацинвестпромбанк» (АО)**

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

**на 01 июля 2018 года.**

<u>Оглавление</u>	
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.	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента.	19
Раздел VII. Рыночный риск.	23
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.	23
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.	24
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).	25

## ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

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

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

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

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 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2018
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	31	0

				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 108 834
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 759 859	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	164 700	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	2 108 834
2.2.1			509 700	из них: субординированные кредиты	X	509 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 987 333	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 887	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	2 887	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 887
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	384 206	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	9 866 877	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 (во 2 квартале 2018 года) требования к капиталу Банком выполнялись без нарушений.
2. Доля основного капитала Банка в составе собственных средств по состоянию на 01.07.2018 составляет 40,98%.

**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 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 683 030	13 471 873	1 094 642
2	при применении стандартизированного подхода	13 683 030	13 471 873	1 094 642
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	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	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0

	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 671 419	4 619 024	373 714
17	при применении стандартизированного подхода	4 671 419	4 619 024	373 714
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 566 563	2 283 575	125 325
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	1 566 563	2 283 575	125 325
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	19 921 012	20 374 472	1 593 681

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 июля 2018 года снизился показатель операционного риска на 31,40%. Снижение произошло за счет включения в расчет операционного риска с 21.05.2018 г. данных которые, в соответствии с п.5 Положения Банка России №346-П состоянию на первое января года, следующего за отчетным (01.01.2018г.) подлежат включению в расчет в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.
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**

01.07.2018

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:	-	-	13 627 472	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)	-	-	4 712	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	-	-	440 746	0

01.04.2018

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:	-	-	13 162 796	1 460 905
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 739	-
		-	-		
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 739	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 457 523	1 141 759
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	143 959	58 520

3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	143 959	58 520
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,  в том числе:	-	-	3 313 564	1 083 239
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 180 526	1 083 239
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	133 038	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	115 524	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 880	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 155 392	319 146
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	880 361	-
8	Основные средства	-	-	2 017 610	-
9	Прочие активы	-	-	523 767	-

Сопроводительная информация к данным раздела.

По состоянию на 01.07.2018 года, как и на 01.04.2018 года на балансе Банка обремененных активов не учитывалось. По состоянию на 01.07.2018 года 71,37% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.04.2018 года 46,46% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, были пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное изменение связано с тем, что увеличился портфель ценных бумаг на 472 284 тыс. руб. и изменился список эмитентов, бумаги которого подходят под требования Банка России.

## Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На отчетную дату 01.07.2018	На начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	19 554	31 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 600	0
2.1	банкам-нерезидентам	2 600	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	19 951	166 344
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 951	166 344
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	82 717	21 726
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 637	5 627
4.3	физических лиц – нерезидентов	76 080	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 01.07.2018 года средства нерезидентов составили 82 717 тыс. рублей, 91,98% из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

## Раздел IV. Кредитный риск.

### Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску.

**Таблица 4.1**  
**на 01.07.2018**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	25 203	0	9 755 998	177 737	9 603 464
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	2 095 575	10 504	2 085 071
4	Итого	0	25 203	0	11 851 573	188 241	11 688 535

#### Сопроводительная информация к данным раздела.

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

**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 01.07.2018 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 01.07.2018**

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
---	--	---------	-------	---------	------	-------	--------	----------

на 01.04.2018

Наименование показателя	Сумма требова-ний, тыс. руб.	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 уполномо-ченного органа		процент	тыс. руб.
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 577 028	29,14	751 029	3,38	87 102	-25,76	-663 927
ссуды	2 559 549	29,10	744 944	3,39	86 847	-25,71	-658 097
Реструктурированные ссуды	3 367 377	6,87	231 312	0,41	13 700	-6,46	-217 612
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-		
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	104 686	12,34	12 915	1,17	1 230	-11,17	-11 685
перед отчипывающей кредитной организацией	104 686	12,34	12 915	1,17	1 230	-11,17	-11 685
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-		
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-		
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-		
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	538 230	41,76	224 775	0,21	1147	-41,55	-223 628

\*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 (2 квартал 2018 г.) не происходило.

#### **Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

**Таблица 4.2**  
на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	25 203

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	25 203

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. Существенных изменений балансовой стоимости, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.
2. Банк не применяет походы внутренней модели (ПВР) в связи с отсутствием разрешения Регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).
3. Существенных движениях ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней в отчетном периоде (1 полугодии 2018 года) не было.

**Методы снижения кредитного риска**

**Таблица 4.3**  
на 01.07.2018 г.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 405 136	198 328	176 064	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 405 136	198 328	176 064	0	0	0	0

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	25 203	0	0	0	0	0	0
---	---	--------	---	---	---	---	---	---

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела за отчетный период не было.

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода  
и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска  
в целях определения требований к капиталу**

**Таблица 4.4  
на 01.07.2018 г.**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 850 138	0	1 850 138	0	194 795	13.52
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	112 023	0	111 997	0	48 791	0.82
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 034	0	1 034	0	207	0.01
6	Юридические лица	1 792 479	1 578 071	1 733 102	1 555 409	3 238 328	24.03
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 684 568	517 505	2 413 420	426 289	3 121 054	20.75

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	519 412		514 548		999 119	3.76
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 384 530		3 391 002		4 019 700	24.78
10	Вложения в акции	7 739	0	7 739	0	11 609	0.06
11	Просроченные требования (обязательства)	25 203		0		0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	2 271 646		2 271 125		2 049 427	16.60
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>12 648 772</b>	<b>2 095 576</b>	<b>12 294 105</b>	<b>1 981 698</b>	<b>13 683 030</b>	

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела за отчетный период не было.

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

**Таблица 4.5  
на 01.07.2018 г.**

1	2	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		21
		из них с коэффициентом риска:																		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 850 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 850 138
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	76 257		5 427	0	0	30 313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 997
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	1 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 034
6	Юридические лица	139 626	0	0	0	0	0	2 254 451	894 434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 288 511
7	Розничные заемщики (контрагенты)	219 034	52 467	0	600	0	0	1 680 628	281 398	131 367	228	354 038	0	0	0	119 162	0	0	787	2 839 709
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	110 529	69 126	4 959	0	122 464	0	0	0	207 470	0	0	0	514 548
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	835 432	1 405 885	360 168	0	760 117	0	0	0	29 400	0	0	0	3 391 002
10	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 739	0	0	0	0	0	0	0	7 739
11	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	25 740	242 233	0	0	0	0	2 003 152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 271 125
14	<b>Всего</b>	<b>2 234 538</b>	<b>371 991</b>	<b>0</b>	<b>6 027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 914 505</b>	<b>2 650 843</b>	<b>496 494</b>	<b>228</b>	<b>1 244 358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>356 032</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>787</b>	<b>14 275 803</b>

Сопроводительная информация к данным раздела:

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

**Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

**Таблица 5.1  
на 01.07.2018 г.**

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 5.1 настоящего раздела за отчетный период не было.

**Риск изменения стоимости кредитных требований  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента  
по внебиржевым сделкам ПФИ**

**Таблица 5.2  
на 01.07.2018 г.**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента,

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

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 5.2 настоящего раздела за отчетный период не было.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

**Таблица 5.3  
на 01.07.2018 г**

	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 5.3 настоящего раздела за отчетный период не было.

### Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Таблица 5.5  
на 01.07.2018 г.

1	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленн ое
		обособ ленное	не обособленное	обособлен ное	не обособленное		
2	3	4	5	6	7	8	
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 5.5 настоящего раздела за отчетный период не было.

### Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 5.6  
на 01.07.2018 г

Ном ер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 5.6 настоящего раздела за отчетный период не было.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через  
центрального контрагента**

**Таблица 5.8  
на 01.07.2018 г.**

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:	0	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
	в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X	0
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:	0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
	в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 5.8 настоящего раздела за отчетный период не было.

**Раздел VII. Рыночный риск**

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

**Таблица 7.1**  
**на 01.07.2018 г.**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		4 671 419
1	процентный риск (общий или специальный)	4 331 505
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	339 914
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 671 419

Сопроводительная информация к данным раздела:

1. Существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела за отчетный период не было.

**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 01.07.18	на 01.04.18
Операционный риск, всего, в том числе:	125 325	182 686
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	835 499	1 217 908
чистые процентные доходы	340 316	305 185
чистые непроцентные доходы	495 182	912 723
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. По состоянию на 01.07.2018 размер операционного риска снизился на 31,39 %. Причиной снижения стало принятие после проведения годового собрания в расчет ОР данных по состоянию на 01.01.2018.

**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
<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>-17 198.51</b>	<b>-17 235.94</b>	<b>-16 652.88</b>	<b>-9 076.63</b>
<b>в % от собственных средств</b>	<b>-0.48%</b>	<b>-0.48%</b>	<b>-0.47%</b>	<b>-0.25%</b>
В рублях	-39 727.05	-8 414.13	-6 355.84	-3 870.24
В долларах США	22 164.85	-8 507.03	-7 920.23	-3 908.57
В ЕВРО	342.8	-314.79	-2 376.81	-1297.83
<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>17 198.51</b>	<b>17 235.94</b>	<b>16 652.88</b>	<b>9 076.63</b>
<b>в % от собственных средств</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.47%</b>	<b>0.25%</b>
В рублях	39 727.05	8 414.13	6 355.84	3 870.24
В долларах США	-22 164.85	8 507.03	7 920.23	3 908.57
В ЕВРО	-342.8	314.79	2376.81	1297.83

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 01.07.2018 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	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего		13 400 457	12 586 158
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 887	3 056
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность <a href="#">строк 1 и 2</a> ), итого		13 397 570	12 583 102
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 правилами бухгалтерского учета неприменимо	в соответствии с 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 <a href="#">строк 4, 5, 9</a> за вычетом <a href="#">строк 7, 8, 10</a> ), 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 <b>строк 12, 14, 15</b> за вычетом <b>строки 13</b> ), итого		0	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 085 072	2 300 013
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		376 436	455 839
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность <b>строк 17 и 18</b> ), итого		1 708 636	1 844 174
Капитал и риски				
20	Основной капитал		1 464 155	1 414 416
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага  (сумма <b>строк 3, 11, 16, 19</b> ), всего		15 106 206	14 427 276
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III"  ( <b>строка 20</b> : <b>строка 21</b> ), процент		9,69	9,80

Сопроводительная информация к данным раздела.

- Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (2 квартал 2018 года) не происходило.
- Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

**Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на 01.07.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1_1	4.5	7.4	7.0

2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1_2	6	8.1	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1_0	8	17.9	17.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-
5	Норматив финансового рычага (Н1.4)	Н1_4	3.0	9.7	9.9
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15.0	35.7	67.9
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50.0	200.2	190.6
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120.0	55.8	51.5
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Н6	25.0	Максимальное 24.1	Максимальное 23.6
			Кол-во нарушений	0.0	0.0
			Длительность	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800.0	266.5	259.8
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9_1	50.0	23.7	25.9
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10_1	3.0	1.3	2.0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	Н12	25.0	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н25)	Н25	20	15.2	1.9

24 августа 2018 года

Л.И. Мартынова

Председатель правления  
«Нацинвестпромбанк» (АО)



Зорова Е.В.

Зорова Е.В.

Главный бухгалтер