

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 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;

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкин пер., 7	13.04.2011г.
Дополнительный офис "Савеловский,"	127015, г. Москва, ул. Расковой, д.34, стр.14	13.04.2009г.
Дополнительный офис "Лианозовский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010г.
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013г.
Дополнительный офис "Павелецкий"	115114, Москва, ул. Дербеневская, д.15 Б	29.06.2016г.
Дополнительный офис «Жуковский»	140186, Московская обл., г.Жуковский, ул.Дугина, д.28/12, пом.1	03.04.2018г.

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.

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

Основные услуги, которые предлагает Банк своим 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.
- Операции 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.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

## 2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г., нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 2018 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2017 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

В течение 2018 года в учетную политику Банка не вносились изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2017 год.

### Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Ниже приведены основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

#### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.

Резервы под обесценение ссуд и дебиторской задолженности создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, основанного на фактических показателях, имеющихся на отчетную дату. При наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на показатели Банка в последующие периоды.

#### Справедливая стоимость основных средств.

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельного участка и здания оценку, выполненную независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества. Данная оценка включает в себя некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые потенциально могут быть неточными из-за индивидуальных особенностей объектов недвижимости и их расположения.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	19 554	31 874
- Российской Федерации	82 807	110 946
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	199 687	451 170
Наличные средства	343 537	367 045
Прочие средства в кредитных организациях – резидентах	35 852	22 014
Итого денежных средств и их эквивалентов	<b>681 437</b>	<b>983 049</b>

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### 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.

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Облигации кредитных организаций	94 340	334 946
Корпоративные облигации	1 934 283	1 015 701
Облигации субъектов РФ	728 351	780 115
Еврооблигации	19 951	166 344
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 776 925</b>	<b>2 297 106</b>

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 1 336 588 тыс. руб. и долларах США на сумму 597 695 тыс. руб. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях за 30.06.2018 имеют срок погашения от 26.01.2021 до 18.01.2033, и купонный доход от 7% до 8,5%. Облигации с номиналом в долларах США имеют срок погашения от 29.05.2019 до 21.08.2024 и купонный доход от 4,25% до 4,9%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в долларах США на сумму 94 340 тыс.руб. Облигации имеют срок погашения 10.12.2026 и купонный доход 4,8%.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 728 351 тыс. руб., со сроком погашения от 21.07.2018 до 12.10.2025, и купонным доходом от 7,5% до 12,25%.

Еврооблигации - с номиналом в долларах США на сумму 19 951 тыс.руб., имеют срок погашения 23.04.2019 и купонный доход 9,25%.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания за 30.06.2018 и 31.12.2017 не было.

#### Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	30.06.2018			31.12.2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
Облигации кредитных организаций	94 340			334 946		
Корпоративные облигации	1 934 283	-	-	1 015 701	-	-
Муниципальные облигации	728 351	-	-	780 115	-	-
Еврооблигации	19 951	-	-	166 344	-	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Корпоративные облигации	117 461	-	-	132 388	-	-
Корпоративные акции	-	-	7 739	-	-	7 739
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 894 386</b>	<b>-</b>	<b>7 739</b>	<b>2 429 494</b>	<b>-</b>	<b>7 739</b>

Определение справедливой стоимости осуществляется в соответствии с внутренним положением Банка «Методика определения справедливой стоимости вложений в долговые обязательства» от 24.01.2017г., раскрытая на сайте Банка www.nipbank.ru.

### 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:

Виды предоставленных ссуд	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	7 206 871	7 464 926
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 231 919	5 335 428
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	953 665	915 917
- потребительские кредиты	677 352	641 645
- ипотечные кредиты	248 451	126 582
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	1 200 000	500 000
Требования к ММВБ	235 505	268 355
Межбанковские кредиты	4 712	4 921
Требования по аккредитивам	-	-
Прочие	2 711	-
<b>Итого:</b>	<b>9 603 464</b>	<b>9 154 119</b>

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

Виды экономической деятельности заемщиков	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	тыс .руб.	%%	тыс .руб.	%%
Операции с недвижимым имуществом	2 201 847	22.93	2 522 746	27.56
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 553 250	16.17	1 632 855	17.84
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 502 503	15.65	1 386 985	15.15
Деятельность Центрального Банка РФ	1 200 000	12.50	500 000	5.46
Оптовая и розничная торговля	994 263	10.35	940 153	10.27
Транспорт и связь	598 676	6.23	586 649	6.41
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	461 512	4.81	578 054	6.32
Предоставление прочих видов услуг	91 168	0.95	3 267	0.04
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	46 443	0.48	51 493	0.56
Научные исследования и разработки	137	0.00	36 000	0.39
Физические лица	953 665	9.93	915 917	10.00
	<b>9 603 464</b>	<b>100.00</b>	<b>9 154 119</b>	<b>100.00</b>

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

за 30.06.2018

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	39 082	821 408	474 309	3 452 966	2 419 106	<b>7 206 871</b>
Кредиты физическим лицам	5 942	82 908	246 642	581 210	36 963	<b>953 665</b>
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	1 200 000	0	0	0	0	<b>1 200 000</b>
Требования к ММВБ	235 505	0	0	0	0	<b>235 505</b>
Межбанковские кредиты	4 712	0	0	0	0	<b>4 712</b>
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	<b>0</b>

Требования по аккредитивам	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	137	2 574	0	0	2 711
Итого:	1 485 241	904 453	723 525	4 034 176	2 456 069	9 603 464

за 31.12.2017

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	187 824	1 210 740	1 173 477	2 918 641	1 974 244	7 464 926
Кредиты физическим лицам	1 195	72 188	37 843	784 607	20 084	915 917
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	500 000	0	0	0	0	500 000
Требования к ММВБ	268 355	0	0	0	0	268 355
Межбанковские кредиты	4 921	0	0	0	0	4 921
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Требования по аккредитивам	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого:	962 295	1 282 928	1 211 320	3 703 248	1 994 328	9 154 119

На отчетную дату в составе ссудной и приравненной к ней задолженности задолженность нерезидентов составляет 2 574 тыс.руб. (0,03%), все остальные заемщики Банка (99,97%) являются резидентами Российской Федерации.

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

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации	117 461	132 388
Облигации федерального займа	-	-
Облигации субъектов РФ	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>117 461</b>	<b>132 388</b>
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>125 200</b>	<b>140 127</b>

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

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

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 30.06.2018 г. имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021, и купонный доход 10,63%.

Финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания по состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 не было.

### 3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств по состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017, а также изменение их стоимости далее:

	Автотранспортные средства	Мебель и прочее принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	7 983	1 770	2 801	3 879	1 980 067	1 996 500
<b>Первоначальная стоимость [или оценка]</b>						
Остаток на начало года	18 046	7 739	10 645	45 123	2 139 771	2 221 324
Поступления	0	164	124	406	0	694
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	-127	0	-127
<b>Остаток на конец года</b>	<b>18 046</b>	<b>7 903</b>	<b>10 769</b>	<b>45 402</b>	<b>2 139 771</b>	<b>2 221 891</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
Остаток на начало года	(10 063)	(5 969)	(7 844)	(41 244)	(159 704)	(224 824)
Амортизационные отчисления	(1 237)	(286)	(449)	(843)	(12 177)	(14 992)
Выбытия	0	0	0	127		127
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(11 300)</b>	<b>(6 255)</b>	<b>(8 293)</b>	<b>(41 960)</b>	<b>(171 881)</b>	<b>(239 689)</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>6 746</b>	<b>1 648</b>	<b>2 476</b>	<b>3 442</b>	<b>1 967 890</b>	<b>1 982 202</b>

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, а также ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства отсутствуют.

Вложения в создание и приобретение основных средств по состоянию за 30.06.2018 года составили 976 тыс.руб.

По состоянию за 30.06.2018 года нематериальные активы составили 2 887 тыс.руб., материальные запасы – 1 268 тыс.руб.

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.18 года.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Незавершенное строительство на 01.07.2018 года отсутствует.

### 3.6 Прочие активы

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Проценты по кредитам, начисленные к получению	68 313	74 701
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 720	1 761
Расходы будущих периодов	2 133	1 516
Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	4 527
Незавершенные расчеты по переводам и пластиковым картам	3 083	3 270
Оценочные начисления страховых взносов	243	76
Прочее	588	246
<b>Итого прочих активов</b>	<b>82 607</b>	<b>86 097</b>

### 3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	-	-
<b>Итого средств на счетах кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 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:

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
<b>Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>		
- Текущие/расчетные счета	185	607
<b>Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности</b>		
- Текущие/расчетные счета	14 039	18 637
- Срочные депозиты	-	-
<b>Негосударственные организации, в том числе</b>		
<b>Финансовые организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	13 817	49 047
- Срочные депозиты	965 219	964 641
<b>Коммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 098 904	2 071 833
- Срочные депозиты	1 029 706	1 250 473
<b>Некоммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	43 237	24 483
- Срочные депозиты	-	-
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие/расчетные счета	36 605	28 709
<b>Юридические лица-нерезиденты</b>		
- Текущие/расчетные счета	6 637	5 627
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады) до востребования	582 125	442 715
- Срочные вклады	6 969 385	6 333 075
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>11 759 859</b>	<b>11 189 847</b>

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

Вид экономической деятельности	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 748 753	14.87	1 251 860	11.19
Финансовое посредничество и страхование	1 008 260	8.58	1 104 745	9.87
Оптовая и розничная торговля	762 210	6.48	850 845	7.60
Научные исследования и разработки	17 870	0.15	162 586	1.45
Строительство	14 537	0.12	74 815	0.67
Операции с недвижимым имуществом	132 401	1.13	245 395	2.19
Деятельность гостиниц и ресторанов	86 035	0.73	81 099	0.73
Транспорт и связь	90 149	0.77	315 688	2.82
Прочие виды деятельности	311 529	2.65	298 315	2.67
Индивидуальные предприниматели	36 605	0.31	28 709	0.26
Физические лица	7 551 510	64.21	6 775 790	60.55
Итого:	<b>11 759 859</b>	<b>100.00</b>	<b>11 189 847</b>	<b>100.00</b>

### 3.9 Выпущенные долговые обязательства

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Векселя, в том числе	105 460	108 960
-беспроцентные	25 000	25 000
-процентные	80 460	83 960
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>105 460</b>	<b>108 960</b>

### 3.10 Прочие обязательства

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Отложенное налоговое обязательство	384 206	384 023
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	150 404	157 488
Обязательства перед АСВ	11 100	8 259
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16 742	10 131
Оценочные начисления по социальному страхованию и обеспечению	7 870	4 876
Налоги к уплате	11 528	7 804
Суммы до выяснения	559	1 078
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 272	8 246
Доходы будущих периодов	-	-
Прочее	54	2 416
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>583 735</b>	<b>584 321</b>

### 3.11 Уставный капитал Банка

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

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капи- тала
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921 300
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>92 130 000</b>	<b>100</b>	<b>921 300</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30.06.2018г. составляет 921 300 тысяч рублей. По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 30.06.2018 г. Банк не эмитировал привилегированные акции.

В 1 полугодии 2018 Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам, не выкупал собственные акции у акционеров.



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

**4.1 Процентные доходы и расходы**

**4.1 Процентные доходы и расходы**

	1 полугодие 2018	2017	1 полугодие 2017
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	372 053	812 528	402 011
По учтенным векселям	0	0	0
Средства в других банках	11 574	6 411	197
Корреспондентские счета в других банках	-	-	2
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>383 627</b>	<b>818 939</b>	<b>402 210</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	97 103	150 019	65 658
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>480 730</b>	<b>968 958</b>	<b>467 868</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные вклады физических лиц	182 903	338 088	164 681
Срочные депозиты юридических лиц	60 347	177 367	85 556
Средства, привлеченные от Банка России	79	1 457	1 457
Текущие /расчетные счета	7 040	16 531	9 293
Кредиты и депозиты кредитных организаций	65	239	132
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	1 221	2 632	1 611
Прочие заемные средства	-	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>251 655</b>	<b>536 314</b>	<b>262 730</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>229 075</b>	<b>432 644</b>	<b>205 138</b>

**4.2 Комиссионные доходы и расходы**

	1 полугодие 2018	2017	1 полугодие 2017
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссия от выдачи банковских гарантий	35 482	51 867	28 960
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	36 382	83 513	40 821
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	6 873	9 550	5 272
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 831	10 682	5 204
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 310	2 768	1 436
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	527	1 740	888
Прочее	326	667	359
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>85 731</b>	<b>160 787</b>	<b>82 940</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссия по операциям с валютными ценностями	945	1 354	601
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	207	175	84
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	156	280	122
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	10 129	20 148	8 714
Комиссия за клиринговое обслуживание	1 117	2 654	1 526
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	2 300	3 575	1 317
Комиссия за организацию торгов на биржах	687	1 566	752
Прочее	289	586	273
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>15 830</b>	<b>30 338</b>	<b>13 389</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>69 901</b>	<b>130 449</b>	<b>69 551</b>

#### 4.3 Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2018	2017	1 полугодие 2017
Излишне начисленные проценты по привлеченным депозитам	798	1 262	711
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 050	1 795	856
Полученные штрафы, пени, неустойки	3	6	3
Доходы, полученные от выбытия основных средств	-	51	51
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	8	-
Доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	1	17	3
Прочее	9	57	29
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 861</b>	<b>3 196</b>	<b>1 653</b>

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

	1 полугодие 2018	2017	1 полугодие 2017
Ценные бумаги кредитных организаций	2 835	38 404	17 552
Муниципальные ценные бумаги	45 775	83 724	42 839
Государственные ценные бумаги	121	300	300
Корпоративные ценные бумаги	(6 958)	89 488	34 898
Еврооблигации	393	1 022	1 850
Операции с ПФИ	-	(43 343)	(33 635)
<b>Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>42 166</b>	<b>(169 595)</b>	<b>63 804</b>

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 2018	2017	1 полугодие 2017
Расходы на содержание персонала	126 386	162 662	67 779
Амортизация	15 801	34 621	18 144
Расходы по страхованию	21 376	31 727	15 050
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества	19 171	74 638	10 607
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	19 943	29 391	12 925
Прочие	7 080	25 201	6 797
Реклама и маркетинг	577	104	8
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>210 334</b>	<b>358 344</b>	<b>131 310</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 25 229 тыс. рублей за 1 полугодие 2018г. (13 404 тыс. рублей – за 1 полугодие 2017г.).

#### 4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2018	2017	1 полугодие 2017
Налог на добавленную стоимость	3 104	15 407	2 897
Налог на доходы по ценным бумагам	9 678	12 543	6 112

Земельный налог	708	1 416	708
Налог на имущество	7 686	14 376	7 194
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Прочие налоги	825	780	122
Транспортный налог	-	158	-
Налог на прибыль	6 682	-	4 527

---

<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>28 683</b>	<b>44 680</b>	<b>21 560</b>
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

---

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. За 30.06.2018 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 572 989 тысяч рублей (31.12.17г.: 3 543 539 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 4,5%, фактическое значение – 7,38%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 8,11%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 8,0%, фактическое значение – 17,94%.

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

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>1 332 395</b>	<b>1 301 961</b>
- нераспределенная прибыль прошлых лет	367 917	337 358
- убыток текущего года	-	-
<b>Основной капитал, в т.ч.</b>	<b>1 464 155</b>	<b>1 465 971</b>
- субординированный заем с дополнительными условиями	131 760	164 700
<b>Собственные средства, в т.ч.</b>	<b>3 572 989</b>	<b>3 543 539</b>
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 486 318	1 486 318
- субординированный кредит	542 640	509 700
- прибыль текущего года	79 876	81 550

По состоянию на 01.07.2018г. и на 01.07.2017г. Банк выполняет требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

Полную информацию об условиях и сроках привлечения инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П Банк раскрывает на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие регуляторной информации».

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

### 6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага, раскрытого Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) за 30.06.2018г. – 9,7%. За 31.03.2018г. значение показателя финансового рычага

составило 9,8%. За 31.12.2017г. значение показателя финансового рычага составляло – 9,9%. Существенных изменений в показателе финансового рычага нет.

#### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	543 224	818 215
Обязательные резервы в ЦБ РФ, <i>не вошедшие в денежные средства</i>	106 201	112 158
Корреспондентские счета в банках	138 213	164 834
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>681 437</b>	<b>983 049</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

За 1 полугодие 2018 года в целом зафиксирован отток денежных средств и их эквивалентов, составивший 301 612 тыс.руб. От операционной деятельности был приток денежных средств, который составил 337 382 тыс.руб., в том числе полученные проценты – 457 297 тыс.руб., уплаченные проценты – 258 738 тыс.руб. Снижение по ссудной задолженности составило 316 835 тыс.руб.; снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 448 601 тыс.руб.; чистый приток по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 109 471 тыс.руб.; приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - 13 544 тыс.руб.

Общий отток денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2017 года составил 1 188 236 тыс.руб. От операционной деятельности был приток денежных средств, составивший 145 329 тыс.руб., в том числе полученные проценты – 442 368 тыс.руб., уплаченные проценты – 268 492 тыс.руб. Чистый отток по ссудной задолженности - 133 024 тыс.руб.; отток по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 599 542 тыс.руб., отток по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 595 709 тыс.руб.; отток по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России – 83 500 тыс.руб.; приток по выпущенным долговым обязательствам – 31 067 тыс.руб.; отток по операциям с иностранной валютой – 35 549 тыс.руб.; приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - 12 243 тыс.руб.

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

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

##### 8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Структура рисков Банка в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности включает в себя все основные риски, присущие стандартной банковской деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый. Кроме вышеперечисленных рисков Банк оценивает уровень стратегического риска, риска концентрации, риска информационной безопасности, регуляторного риска, риска легализации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служа-

- щими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску концентрации анализ чувствительности осуществляется через допущение о превышении показателя риска концентрации установленных лимитов в разрезе контрагентов (групп контрагентов) и в разрезе отраслевой и географической принадлежности контрагентов;
  - по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
  - по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
  - по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

## 8.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Служба управления рисками, Отдел отчетности и экономического анализа Управления бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа, регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения Банков»;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение.
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков, в том числе Стратегию управления рисками и капиталом Банка.
- Осуществляет контроль за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
  - формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
  - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
  - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
  - оптимизация структуры баланса Банка;
  - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- в части управления процентным риском:
  - формирование политики управления процентными рисками;
  - утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- в части управления стратегическим риском:
  - осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
  - выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
  - в части управления риском легализации
    - решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
    - утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
    - принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);

- иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет;

- в части управления кредитным риском:
- рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска кредитной операции, и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
- установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
- установление лимитов по контрагентам и эмитентам;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: кредитного операционного, рыночного, правового, репутационного, легализации, информационной безопасности, и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России.
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

### 8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом «Нацинвестпромбанк» (АО), описывает общие направления и принципы функционирования системы управления рисками Банка, определяет меры, предпринимаемые Банком для управления рисками, включает в себя тактику управления рисками, декларирует подход к формированию внутренних процедур оценки достаточности капитала

Стратегией предусмотрена выработка направлений и способов минимизации, принимаемых Банком на себя рисков, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Банк вырабатывает определенный набор правил и ограничений для принятия решений. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков.

Основными задачами, реализуемыми в целях выполнения Стратегии, являются:

- разработка методик (программ) по выявлению рисков, измерение (оценка) и определения приемлемого уровня рисков;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках, оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- разработка и применение методик оценки эффективности применяемых мер;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков для обеспечения достаточности капитала Банка;
- корректное встраивание системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительного для Банка размера потери капитала.

В состав Стратегии включены:

- характеристики основных банковских рисков
- роль Стратегии управления рисками и капиталом в системе управления Банком
- процесс управления рисками
- процесс управления капиталом
- внутренние документы, регламентирующие систему управления рисками и капиталом.
- система информационного обеспечения
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.
- выполнение требований надзорного органа и раскрытие информации

### 8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Система управления рисками в «Нацинвестпромбанк» (АО) в рамках ВПОДК представлена в виде проведения по каждому виду принимаемого Банком риска следующих процедур:

- выявление рисков (в том числе потенциальных), присущих деятельности Банка;
- определение значимых для Банка рисков;

- оценка значимых для Банка рисков;
- ограничение уровня риска;
- снижение уровня риска;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком при проведении стресс-тестирования;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

## 8.5. Политика в области снижения рисков

### 8.5.1 Снижение кредитного риска:

Основными направлениями снижения (регулирования) кредитного риска является реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам и (или) уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К методам снижения регулирования кредитного риска относятся: диверсификация и концентрация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация (распределение) - формирование ссудного портфеля Банка активами вид, цены или доходность которых слабо коррелированы между собой. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие.

Концентрация кредитного риска может возникнуть, когда кредитный портфель Банка содержит прямые или не прямые инвестиции в долговые обязательства:

- одного клиента;
- группы взаимосвязанных лиц;
- конкретной отрасли или сектора экономики;
- региона;
- конкретной страны или группы стран, чьи экономики сильно взаимосвязаны;
- одного типа финансового инструмента.

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

- рост цены заемных ресурсов для клиента;
- синдицирование долговых обязательств;
- увеличение капитала Банка;
- кредитные деривативы;
- секьюритизация долговых обязательств;
- хеджирование против концентрации риска;
- обеспечение;
- двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения;
- условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

Диверсификация и концентрация – осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, по срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку.

Резервирование - формирование Банком резервов на возможные потери по ссудам, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» – данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков по причине невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

### 8.5.2. Снижение риска ликвидности:

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка.
- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности).

- Диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля).
- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.
- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

#### 8.5.3. Снижение операционного риска:

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При превышении допустимого (приемлемого) уровня операционного риска Банка могут применяться следующие меры по минимизации операционного риска:

- усиление контроля за соблюдением законодательства РФ;
- усиление контроля за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудникам Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
  - применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### 8.5.4. Снижение правового риска:

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением и ответственными структурными подразделениями заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
  - осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
  - на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
  - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

#### 8.5.5. Снижение репутационного риска

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;



- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

#### **8.5.6. Снижение процентного риска**

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

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.

все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования.

#### **8.5.7. Снижение валютного риска**

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка или ОВП Банка, по мнению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данные подразделения принимают меры к снижению или закрытию валютных позиций. Выбор мер определяется по усмотрению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, из перечня инструментов, перечисленных в «Положении по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

Из основных видов хеджирования Банк использует хеджирование денежных потоков. Хеджируемыми статьями являются кредиты и депозиты в иностранной валюте, инструментом хеджирования - валютные свопы.

Операции по управлению валютной позицией проводит уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения. Полномочия данного сотрудника устанавливаются должностной инструкцией. Уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения действует в рамках лимитов, установленных на Банк.

На внебиржевом рынке Банк проводит операции с иностранной валютой исключительно на основе соответствующих договорных отношений.

#### **8.5.8. Снижение рыночного риска**

Для ограничения уровня рыночного риска определяются следующие предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска – выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении и контроле за уровнем валютного риска в «Нацинвестпромбанк» (АО) по удержанию открытой валютной позиции в определенных пределах. Ответственность за соблюдением вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операций на финансовых рынках.
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.
- принятие органами управления Банка мер по ограничению (минимизации) рыночного риска.

#### **8.5.9. Снижение стратегического риска**

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;

- повышение качества корпоративного управления в Банке;

- контроль уровня риск-аппетита Банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков;

- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;

- стандартизация основных банковских операций и сделок;

- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;

- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

#### 8.5.10. Снижение риска концентрации

К мероприятиям (управленческим действиям), применяемых в Банком при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения относятся:

- установление лимитов по риску концентрации;
  - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
  - проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
  - использование дополнительного обеспечения;
  - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.
  - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации (в рамках процедур Компонента 2 Базеля II).
- Выбор целесообразности мер осуществляется исходя из уровня, принятого Банком риска концентрации.

#### 8.6. Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Величина собственных средств (капитала) за 1 полугодие 2018 года характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>Норматив Н1.0.</i>
31.12.2017	3 543 539	17,36
31.01.2018	3 605 012	18,16
28.02.2018	3 585 164	17,71
31.03.2018	3 571 644	17,53
30.04.2018	3 575 105	17,22
31.05.2018	3 570 517	18,19
30.06.2018	3 572 989	17,94

#### 8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

В отчетном периоде выявление (идентификация) риска концентрации в рамках кредитного риска производилось на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализировались в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам. Управление риском концентрации осуществляется Управлением операций на финансовых рынках, Кредитным управлением и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними документами Банка.

В целях измерения и оценки риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и групп контрагентов, связанных с кредитной организацией, секторов экономики.

##### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

##### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес- линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

за 30.06.2018

		Россия	Страны "группы раз- витых стран"	Страны СНГ	Другие стра- ны	Итого
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	343 537	0	0	0	343 537
2	Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации	305 888	0	0	0	305 888
2.1	Обязательные резервы	106 201	0	0	0	106 201
3	Средства в кредитных организациях	118 659	19 554	0	0	138 213
4	Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	2 756 974	19 951	0	0	2 776 925
5	Чистая ссудная задолженность	9 600 890	0	0	2 574	9 603 464
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125 200	0	0	0	125 200
7	Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	0	0	0	4 527
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 987 333	0	0	0	1 987 333
9	Прочие активы	78 080	0	0	0	78 080
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>15 321 088</b>	<b>39 505</b>	<b>0</b>	<b>2 574</b>	<b>15 363 167</b>
	<b>П</b>					
	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Цен- трального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями	11 677 200	6 551	23 338	52 770	11 759 859
13.1	Вклады физических лиц	7 491 139	12	23 311	52 698	7 567 160
15	Выпущенные долговые обязательства	105 460	0	0	0	105 460
14	Отложенное налоговое обязательство	384 206	0	0	0	384 206
16	Прочие обязательства	199 470	0	59	0	199 529
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, про- чим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	10 504	0	0	0	10 504
<b>18</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>12 376 840</b>	<b>6 551</b>	<b>23 397</b>	<b>52 770</b>	<b>12 459 558</b>

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

за 31.12.2017

		Россия	Страны "группы раз- витых стран"	Страны СНГ	Другие стра- ны	Итого
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	367 045	0	0	0	367 045
2	Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации	563 328	0	0	0	563 328
2.1	Обязательные резервы	112 158	0	0	0	112 158
3	Средства в кредитных организациях	132 960	31 874	0	0	164 834
4	Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	2 130 762	166 344	0	0	2 297 106
5	Чистая ссудная задолженность	9 154 119	0	0	0	9 154 119
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140 127	0	0	0	140 127
7	Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	0	0	0	4 527
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 001 711	0	0	0	2 001 711
9	Прочие активы	81 570	0	0	0	81 570
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>14 576 149</b>	<b>198 218</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 774 367</b>

II	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 168 146	5 537	4 507	11 657	11 189 847
13.1	Вклады физических лиц	6 778 401	13	4 481	11 581	6 794 476
15	Выпущенные долговые обязательства	108 960	0	0	0	108 960
14	Отложенное налоговое обязательство	384 023	0	0	0	384 023
16	Прочие обязательства	199 341	933	24	0	200 298
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	19 865	0	0	0	19 865
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>11 880 335</b>	<b>6 470</b>	<b>4 531</b>	<b>11 657</b>	<b>11 902 993</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации

#### 8.8. В отношении каждого значимого вида риска Банк раскрывает следующую информацию:

##### 8.9.1. Кредитный риск

В отчетном периоде Банк проводил операции на рынке кредитования юридических и физических лиц, а также на рынке МБК.

##### Информация об активах с просроченными сроками погашения

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу.

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 30.06.18г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе</b>	<b>8 802 716</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 492</b>	<b>567 140</b>	<b>178 602</b>	<b>178 602</b>
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 338 247	0	0	0	25 203	563 673	177 710	177 710
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7 739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	282 754	0	0	0	0	258	258	258
1.5	требования по получению процентных доходов	68 234	0	0	0	289	3 209	634	634
1.6	корреспондентские счета	105 742	0	0	0	0	0	X	0
1.7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0					0	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.12.17г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе</b>	<b>9 048 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 492</b>	<b>719 953</b>	<b>141 333</b>	<b>142 691</b>
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 521 959	0	0	0	25 203	719 135	141 116	141 116
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	297 241	0	0	0	0	217	217	217
1.5	требования по получению процентных доходов	75 034	0	0	0	289	X	X	757
1.6	корреспондентские счета	146 741	0	0	0	0	601	X	601

Таким образом, объем просроченной задолженности составил по состоянию за 30.06.2018 – 0,28% (за 31.12.2017 – 0,28%), что является несущественным.

#### Информация о качестве активов и объеме реструктурированных ссуд

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), графика платежей, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Информация о классификации активов по категориям качества за 30.06.18г.

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			
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску всего,</b>	<b>8802716</b>	<b>2171587</b>	<b>5598087</b>	<b>704812</b>	<b>302539</b>	<b>25691</b>	<b>567140</b>	<b>178602</b>	<b>178602</b>	<b>77985</b>	<b>41860</b>	<b>30066</b>	<b>25691</b>	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8338247	1779653	5526092	704760	302539	25203	563673	177710	177710	77592	41849	33066	25203	
1.2	учтенные векселя	0	0	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	прочие требования	282754	278295	4260	0	0	199	258	258	258	59	0	0	199	
1.5	требования по получению процентных доходов	68234	158	67735	52	0	289	3 209	634	634	334	11	0	289	
1.6	корреспондентские счета	105 742	105 742	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	
1.7	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	
<b>2</b>	<b>Реструктурированные активы всего</b>	<b>3 896 005</b>	<b>899 760</b>	<b>2 495 161</b>	<b>417 261</b>	<b>81 336</b>	<b>2 487</b>	<b>241 169</b>	<b>41 359</b>	<b>41 359</b>	<b>12 383</b>	<b>0</b>	<b>26 489</b>	<b>2 487</b>	
	в том числе реструктурированные ссуды	3 896 005	899 760	2 495 161	417 261	81 336	2 487	241 169	41 359	41 359	12 383	0	26 489	2 487	

Информация о классификации активов по категориям качества за 31.12.17г.

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	
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску всего,</b>	<b>9048714</b>	<b>2315154</b>	<b>5250811</b>	<b>903262</b>	<b>553796</b>	<b>25691</b>	<b>719953</b>	<b>141333</b>	<b>142691</b>	<b>46133</b>	<b>35172</b>	<b>35695</b>	<b>25691</b>	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8521959	1869420	5186084	889083	552169	25203	719135	141116	141116	45282	34984	35647	25203	
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	7 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	прочие требования	297241	296137	905	0	0	199	217	217	217	18	0	0	199	
1.5	требования по получению процентных доходов	75034	1127	57812	14179	1627	289	X	X	757	232	188	48	289	
1.6	корреспондентские счета	146741	140731	6010	0	0	0	601	X	601	601	0	0	0	
<b>2</b>	<b>Реструктурированные активы всего</b>	<b>3 837 355</b>	<b>983 636</b>	<b>2 405 766</b>	<b>209 290</b>	<b>236 176</b>	<b>2 487</b>	<b>304 192</b>	<b>41 291</b>	<b>41 291</b>	<b>12 389</b>	<b>0</b>	<b>26 415</b>	<b>2 487</b>	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	3 837 355	983 636	2 405 766	209 290	236 176	2 487	304 192	41 291	41 291	12 389	0	26 415	2 487	

В отчетном периоде 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 за 30.06.18г. составил 3 755 978 тыс. руб. (за 31.12.2017г. – 3 837 355 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 12 383 тыс. руб. (за 31.12.2017г. – 41 291 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки по договору.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов за 30.06.2018 составила 42,67% (за 31.12.2017 – 45,03%).

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 ссуд как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

	<b>за 30.06.18</b>	<b>за 31.12.17</b>
Поручительство	7 553 064	6 752 973
Ипотека	8 897 389	8 261 716
Залог основных средств	156 886	133 002
Депозиты, размещенные в банке –кредиторе и собственные векселя Банка	250 396	326 846
Имущество	0	580 813
Прочее обеспечение	219 762	43 950
<b>Итого обеспечения</b>	<b>17 077 497</b>	<b>16 099 300</b>

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);

- обеспечение должно быть ликвидным;

- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;

- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;

- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при определении минимального размера резерва, понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога.

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - ТСС определяется исходя из следующих цен:

для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке – рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте [www.moex.ru](http://www.moex.ru) как Рыночная цена (3);

для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

для ценных бумаг с государственным участием (в т.ч. муниципальных ценных бумаг) и/или ценных бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже ВВ- (по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings) и/или Вa3 (по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентства Moody's Investors Service) – последняя известная рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте [www.moex.ru](http://www.moex.ru) как Рыночная цена (3).

для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авая и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона 127-ФЗ - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной в договоре соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого в целях формирования резерва, определяется сотрудниками подразделений Банка, деятельность которых направлена на коммерческое и потребительское кредитование, межбанковское кредитование, проведение операций с векселями других эмитентов, с государственными и корпоративными ценными бумагами (далее сотрудник Банка) и отчетности ежеквартально, за исключением случаев залога собственных долговых ценных бумаг Банка.

Справедливой стоимостью залога может считаться одна из приведенных ниже оценок:

- рыночная стоимость, определенная оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности;
- оценка страховщика имущества;
- оценка Банка, проведенная на основании анализа информации, полученной из следующих источников:
  - балансовая стоимость залога;
  - текущая стоимость залога на основании имеющейся рыночной оценки либо информации о цене, предоставленной предприятиями – клиентами Банка, с которыми сложились партнерские отношения и которые специализируются либо на торговле товарами-аналогами, либо в сфере производства со сходным производственным циклом, либо есть другие достаточные основания полагать, что руководство данных предприятий осведомлено о ситуации на рынке данного вида оборудования, товара и пр. имущества;
  - периодические и справочные издания, содержащие информацию об уровне цен;
  - Internet.

Стоимость принимаемого в залог имущества дисконтируется в зависимости от степени его ликвидности, под которой понимается вероятность продажи предмета залога на открытом конкурентном рынке за ограниченный период времени (вынужденная продажа):

- собственные долговые ценные бумаги, гарантийный депозит – 0;
- другие ликвидные ценные бумаги – 0-10%;
- недвижимость – 20-40%;
- ликвидные основные средства – 20-50%;
- товары в обороте – 40-60%;
- залог транспортных средств – 30-70%

Оставшаяся часть дисконта страхуется Банком от изменения рыночной конъюнктуры, уменьшения ликвидности предмета залога в период кредитования, от валютного риска, погрешностей при оценке реальной (рыночной) стоимости предмета залога, а также обеспечивает покрытие штрафной неустойки и возможных убытков Банка, причиненных в связи с просрочкой исполнения заемщиком обязательства.

Решением Правления Банка может быть установлен залоговый дисконт принимаемого в залог имущества отличный от указанных выше значений. При этом с целью покрытия возможных расходов на реализацию обеспечения, предусмотренных п 6.7 Положения № 590-П, залоговая стоимость принимаемого в залог имущества в виде недвижимости, товаров в обороте, транспортных средств должна не менее, чем на 10% превышать объем выданных по кредиту денежных средств.

Стоимость залога (залоговая стоимость), определенная и согласованная залогодателем и залогодержателем, является существенным условием и указывается в договоре залога.

### 8.9.2 Рыночный риск

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в «Нацинвестпромбанк» (АО)». Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

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;
- товарный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР);$$

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

**ПР** - процентный риск;

**ФР** - фондовый риск;

**ВР** - валютный риск;

**ТР** - товарный риск.

#### Значения рыночного риска и его составляющих

	30.06.2018	31.12.2017
Процентный риск, тыс. руб.	346 520,39	274 389,17
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Товарный риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	27 193,10	26 935,71
Рыночный риск, тыс. руб.	4 671 418,63	3 766 561,00
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	2 894 386,50	2 429 493,65
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	161,40	155,03



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;

требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине;

▪ производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы

Процентный риск рассчитывается как сумма величин:

$$ПР = ОПР + СПР + ГВР(ПР),$$

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 и /или фондированы финансовые инструменты;

ГВР(ПР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

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

#### Расчет специального процентного риска за 30.06.18

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	-	-
С низким риском	0,1 – 1,6	627 037,07	8 501,57
Со средним риском	8	101 313,57	8 105,09
С высоким риском	12	2 166 035,86	259 924,30

#### Расчет специального процентного риска за 31.12.17

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	-	-
С низким риском	0,1 – 1,6	681 274,80	10 676,52
Со средним риском	8	98 840,62	7 907,25
С высоким риском	12	1 649 378,23	197 925,39

#### Расчет общего процентного риска по состоянию за 30.06.18

№ 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	закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	115
1	1	менее 1 месяца	37 276.05		0	0	0	0	0		985.74	0	X	0
		1 - 3 месяца	17 382 .86		0.20%	34.77		34.77						
		3 - 6 месяцев	135 441.54		0.40%	541 .77		541 .77						

		6 - 12 месяцев	58 458.87		0.70%	409.21			409.21					
2	2	1 - 2 года	190 628.82		1.25%	2 382.86			2 382.86		24 837.02			
		2 - 3 года	209 030.93		1.75%	3 658.04			3 658.04					
		3 - 4 года	835 383.27		2.25%	18 796.12			18 796.12					
3	3	4 - 5 лет	343 047.36		2.75%	9 433.80			9 433.80		44 166.67	X	0	
		5 - 7 лет	1 061 453.43		3.25%	34 497.24			34 497.24					
		7 - 10 лет	6 283.37		3.75%	235.63			235.63					
		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	2 894 386.50								X	X	X	X

Расчет общего процентного риска по состоянию за 31.12.17

№ 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	активная
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	0		0	0	0	0	0		1 386.36	0	X	0
		1 - 3 месяца	9 456.24		0.20%	18.91		18.91						
		3 - 6 месяцев	156 867.54		0.40%	627.47		627.47						
		6 - 12 месяцев	105 711.88		0.70%	739.98		739.98						
2	2	1 - 2 года	172 908.16		1.25%	2 161.35			2 161.35		21 353.09	0	0	0
		2 - 3 года	152 094.64		1.75%	2 661.66		2 661.66						
		3 - 4 года	734 670.20		2.25%	16 530.08		16 530.08						
3	3	4 - 5 лет	277 503.03		2.75%	7 631.33			7 631.33		35 140.56	X	0	0
		5 - 7 лет	650 269.99		3.25%	21 133.77		21 133.77						
		7 - 10 лет	170 011.97		3.75%	6 375.45		6 375.45						
		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	2 429 493.65		X	X	X	X	X	X	57 880.01	X	X	X

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

Размер фондового риска определяется как сумма величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР} + \text{ГВР(ФР)},$$

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;

**ГВР(ФР)** - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

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 «овернайт» 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.

За 30.06.2017г. и 31.12.2017г. 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 за 30.06.18

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 ОВП, в процентах от собственных средств в (капитала)
			Всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ЕВРО	-4 773.2737	120.6075	0	-4 652.6662	72.9921	0	-339 607.8765	9.5049	10
2	ДОЛЛАР США	1 120.4839	269.1704	0	1 389.6543	62.7565	87 209.8401	0	2.4408	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4.8510	0	0	-4.8510	63.0655	0	-305.9307	0.0086	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИН-ГОВ	32.2682	0	0	32.2682	82.3491	2 657.2572	0	0.0744	10
5	ЮАНЬ	139.0572	0	0	139.0572	9.4751	1 317.5823	0	0.0369	10
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						91 184.6796	-339 913.8072	X	X
		Балансирующая позиция в рублях					248 729.1276	0	6.9614	10
		Сумма открытых валютных позиций					339 913.8072	-339 913.8072	9.5134	20

#### Расчет валютного риска по состоянию за 31.12.17

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	4 912.4036	83.2430	0	-4 829.1606	68.8668	0	-332 568.8372	9.3852	10
2	ДОЛЛАР США	5 240.3441	90.9339	0	5 331.2780	57.6002	307 082.6791	0	8.6660	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4.8510	0	0	-4.8510	58.9743	0	-286.0843	0.0081	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИН-ГОВ	40.2058	0	0	40.2058	77.6739	3 122.9413	0	0.0881	10
5	ЮАНЬ	-434.3128	0	0	-434.3128	8.8450	0	-3 841.4837	0.1084	10

«Нацинвестпромбанк» (АО)  
Публикуемая отчетность за 1 полугодие 2018 года

6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах					310 205.6204	-336 696.4052	X	X
		Балансирующая позиция в рублях				26 490.7848	0	0.7476	10
		Сумма открытых валютных позиций				336 696.4052	-336 696.4052	9.5017	20

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 30.06.2018г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	278 356	23 889	39 765	1 527	343 537
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	305 888	-	-	-	305 888
Средства в кредитных организациях	44 981	45 428	46 436	1 368	138 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 064 939	711 986	-	-	2 776 925
Чистая ссудная задолженность	7 656 599	1 582 467	361 824	2 574	9 603 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125 200	-	-	-	125 200
Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	-	-	-	4 527
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 987 333	-	-	-	1 987 333
Прочие активы	77 387	114	579	-	78 080
<b>Итого активов</b>	<b>12 545 210</b>	<b>2 363 884</b>	<b>448 604</b>	<b>5 469</b>	<b>15 363 167</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 587 711	4 270 853	899 493	1 802	11 759 859
Выпущенные долговые обязательства	105 460	-	-	-	105 460
Отложенное налоговое обязательство	384 206	-	-	-	384 206
Прочие обязательства	103 553	94 139	1 837	-	199 529
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 504	-	-	-	10 504
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 191 434</b>	<b>4 364 992</b>	<b>901 330</b>	<b>1 802</b>	<b>12 459 558</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 353 776</b>	<b>(2 001 108)</b>	<b>(452 726)</b>	<b>3 667</b>	<b>2 903 609</b>

за 31.12.2017

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	297 098	38 807	29 516	1 624	367 045
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	563 328	-	-	-	563 328
Средства в кредитных организациях	56 284	45 789	60 901	1 860	164 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 479 955	817 151	-	-	2 297 106
Чистая ссудная задолженность	7 283 071	1 502 758	368 057	233	9 154 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140 127	-	-	-	140 127
Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	-	-	-	4 527
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 001 711	-	-	-	2 001 711
Прочие активы	81 235	294	41	-	81 570
<b>Итого активов</b>	<b>11 968 336</b>	<b>2 404 799</b>	<b>458 515</b>	<b>3 717</b>	<b>14 774 367</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 915 584	4 188 341	1 081 199	4 723	11 189 847
Выпущенные долговые обязательства	108 960	-	-	-	108 960
Отложенное налоговое обязательство	384 023	-	-	-	384 023
Прочие обязательства	102 275	72 430	25 593	-	200 298

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	19 865	-	-	-	19 865
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 530 707</b>	<b>4 260 771</b>	<b>1 106 792</b>	<b>4 723</b>	<b>11 902 993</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 376 628</b>	<b>(1 855 971)</b>	<b>(648 277)</b>	<b>(1 006)</b>	<b>2 871 374</b>

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, присущие 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.

### 8.9.3. Операционный риск

Организация управления операционным риском в Банке соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

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

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

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

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

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

Расчетной базой для расчета в рамках количественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с Перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров. Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей количественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

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

где: Ro – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При  $Ro > 100\%$  значение **Ro** принимается равным 100%;  
**Ki** – коэффициент влияния, присвоенный каждому *i*-тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень),  
где:

- Ki=1 - характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;
- Ki = 2 - характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;
- Ki = 3 - характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;
- Ki = 4 - характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;
- Ki = 5-10 - характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;
- Ki = 11-19 - характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;
- Ki = 20 и более - характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

**Pi** – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому *i*-тому элементу расчетной базы;

**Pi (max)** – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

**m** – Количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом  $m < \text{или} = n$ );

**n** – Количество всех показателей, входящих в Перечень.

**5 (%)** – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

Количественная оценка уровня операционного риска характеризует выраженное в процентах удельное (весовое) соотношение действующих на отчетную дату показателей (признаков) факторов риска к максимально возможному количеству показателей (признаков) факторов риска, одновременное действие которых при условии отнесения их к максимальному оценочному баллу приведет к максимальной величине уровня операционного риска, следствием чего может явиться резкое снижение прибыли и устойчивости Банка.

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

Методы снижения операционного риска, используемые Банком изложены в разделе 8.5.3.

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

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты;
- поддержание в течение определенного времени нормальной работы;
- поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне;
- наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса;
- обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса;
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы;
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем:
- резервное копирование информации;
- ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях и т.д.;
- иные элементы, включаемые в план исходя из конкретных условий деятельности Банка.

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

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

Наименование показателя	за 30.06.18	за 31.12.17
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	495 183	912 723
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Контроль уровня достаточности капитала в рамках системы ВПОДК, проводимый в Банке на регулярной основе, предусматривает проведение стресс-тестирования операционного риска.

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

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

Уровень стрессовой устойчивости операционного риска признается «Удовлетворительным», если при данном значении, выполняется норматив достаточности капитала Н1.0=8%, установленный Инструкцией Банка России № 139-И.

Используются данные формы 0409102.

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

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

По итогам стресс-тестирования:

- определяется потребность в минимальном дополнительном объеме капитала для покрытия операционного риска (сверх минимума, предписываемого Банком России);
- разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

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

#### 8.9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 30.06.2018г. составил 35, 7% (31.12.2017г. -67,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 30.06.2018г. составил 200,2% (31.12.2017г. – 190,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 30.06.2018г. составил 55,8% (31.12.2017г. -51,5%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел отчетности и экономического анализа, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности, выявленного в результате проведения анализа текущего и планируемого состояния ликвидности, Банк принимает меры для мобилизации ликвидных активов. Отдел отчетности и экономического анализа совместно со Службой внутреннего контроля Банка незамедлительно информируют Главного Бухгалтера, Правление Банка и Совет директоров Банка о текущем состоянии ликвидности, о данных краткосрочного прогноза состояния ликвидности и о причинах, которые привели или могут привести к возникновению дефицита ликвидности. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

В дальнейшем Правление Банка учитывает наметившиеся тенденции в ухудшении результатов работы Банка и прогнозирует риск потери фондирования.

При нарушении предельных значений обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутрибанковских коэффициентов дефицита ликвидности, выявленных в результате проведения анализа текущего состояния ликвидности, возникает необходимость восстановления ликвидности Банка.

В Банке разработан сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

На случай непредвиденного развития событий Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности, включающие следующий перечень действий:

Мероприятия	Срок реализации (в месяцах)
Увеличение уставного капитала	6-12
Получение субординированных займов (кредитов)	1-3
Реструктуризация обязательств	1
Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов)	1-2
Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов)	1-3
Ограничение кредитования на определенный срок	до восстановления ликвидности
Реструктуризация активов	1-4
Сокращение (приостановление) проведения расходов	до восстановления ликвидности

#### 8.9.5. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гЭП-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

#### 8.10. Процесс управления капиталом

Оценка требований к капиталу Банка основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери представляют собой оценку средних прогнозируемых (возможных) потерь по отдельному активу, финансовому инструменту или операции (объекту риска) или по совокупности активов (далее - портфелю). Ожидаемые потери - это, чаще всего, неизбежные регулярные небольшие потери в основных видах деятельности, рассчитанные статистически. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного портфеля и определяют уровень резервов, сформированный под него.

Непредвиденные потери (возникают редко, обычно в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально



возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных потерь производится за счет капитала Банка.

«Стратегия управления банковскими рисками и капиталом» преследует цель установления мер по обеспечению достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для выполнения данных целей Банк определяет следующие задачи:

- осуществление планирования капитала исходя из установленной Стратегии развития;
- определение ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним Положением Банка.

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального органов управления банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);
  - разработка методов и исполнение процедур идентификации существенных рисков;
  - разработка методов и исполнение процедур оценки существенных рисков;
  - осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
  - проведение на регулярной основе мониторинга рисков
- составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;
- контроль со стороны СВА.

При определении процедуры обеспечения достаточности капитала, Банком рассматривается два условных направления, которые формально определяются составными параметрами числителя и знаменателя формулы расчета коэффициента достаточности капитала. Регулирующая роль коэффициента реализуется через введение нормативов, которые устанавливают связь между величиной банковского капитала, объемом и качеством активов Банка:

- первое направление (элементы знаменателя из формулы расчета Н1) - это расчет минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски;
- второе направление - оценка капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" (далее - Положение N 395-П), то есть расчет непосредственно капитала.

Для измерения достаточности капитала Банк применяет норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 – отношение капитала Банка к активам, взвешенным с учетом риска. Норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. В расчет норматива Н1 включаются:

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- величина операционного риска;
- величина рыночного риска.

Планирование капитала осуществляется следующим образом:

- определение и формальное закрепление риск-аппетита Банка (установление предельных значений);
- определение целевых уровней достаточности капитала;
- разработка мер по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала

(план по капиталу);

- подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов).

Мониторинг риск-аппетита заключается в проведении:

- контроля на регулярной основе уровней достаточности капитала и лимитов на основе риск-аппетита;
- составлении внутренней отчетности по ВПОДК (объем рисков, капитал на покрытие рисков, соблюдение лимитов

риск-аппетита, в том числе в разрезе видов риска и бизнесов);

- рассмотрении отчетов по ВПОДК руководством Банка, управленческие действия;
- определении тревожных уровней, включения мер по снижению рисков.

## 9. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ. Требования к его обязательному проведению отсутствуют, поскольку Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

**10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	1 полугодие 2018			1 полугодие 2017		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	42 360	496 633	538 993	31 789	366	32 155
Прочие активы	1	5	6	-	10	10
Средства клиентов	1 122 992	80 072	1 203 064	1 119 046	131 261	1 250 307
Прочие обязательства	79 901	24	79 925	55 039	28	55 067

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	1 полугодие 2018			1 полугодие 2017		
	Ключевой управленческий персонал	1 квартал 2017	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 839	20 941	22 780	1 163	823	1 986
Процентные расходы	27 348	5 695	33 043	28 002	7 861	35 863
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	5	24	2	1	3
Комиссионные доходы	248	20	268	213	19	232
Операционные расходы	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(90 416)	(269)	(90 685)	3 166	34	3 200

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	1 полугодие 2018			1 полугодие 2017		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Прочие условные обязательства	9 967	1 414	11 381	10 265	1 137	11 402

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

	1 полугодие 2018			1 полугодие 2017		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	22 185	17 568	39 753	3 574	496	4 070
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	47 233	38 864	86 098	34 061	252	34 313

### 11. Информация о системе оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО)

Внутренним нормативным документом, устанавливающим систему оплаты труда в Банке является «Положение об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)», разработанное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами, и применяется в отношении всех работников «Нацинвестпромбанк» (АО).

В Положении об оплате труда и системе вознаграждения в "Нацинвестпромбанк" (АО) определены все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на обучение, лечение, иные аналогичные выплаты).

Выплат долгосрочных вознаграждений работникам, включая вознаграждения по окончании трудовой деятельности, не предусмотрено.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2018 и 1 полугодие 2017 года:

	1 полугодие 2018	1 полугодие 2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	38 033	22 553

За 1 полугодие 2018 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

Зам. Председатель правления

Минина Н.Г.

Зам. Главного бухгалтера

Исп. Белякова Е.П.

10 августа 2018 года



Шарахова И.А.